



MÄRGUKIRI USALDUSHALDUSE JA ÄRIÜHINGUTE TEENUSE PAKKIJATELE, ADVOKAATIDELE JA MUUDELE ÕIGUSTEENUSE PAKKIJATELE HASARTMÄNGU-SEKTORIGA SEOTUD TEGEVUSLUBADE TAOTLEMISE RISKIDE KÄSITLEMISEL

5-2/82-1 11.05.2026

MÄRGUKIRJA EESMÄRK JA TAUST

Märgukirja eesmärk on selgitada usaldushalduse ja äriühingute teenuse pakkujatele (CSP¹-d), advokaatidele ja muudele õigusteenuse pakkujatele hasartmängude korraldamise tegevuslubade² väljastamisega seotud riske, pöörates seejuures erilist tähelepanu tegelike kasusaajate tuvastamisele ning keerukate omandistruktuuridega seotud väljakutsetele.

CSP-d pakuvad teenuseid, mis on otseselt suunatud hasartmängusektoris tegutsevatele või sinna siseneda soovivatele klientidele (nt äriühingute asutamine ja tegevusloa taotlemise ettevalmistamine, ja kontaktandmete (sh postiaadressi) võimaldamine). Seetõttu on CSP-de roll kokkupuutel hasartmängusektoriga oluline, kuna praktikas võivad kliendid püüda CSP-de teenuseid ära kasutada, et luua keerukaid omandistruktuure, varjata tegelikke kasusaajaid või hägustada äritegevuse tegelikku sisu.

Lisaks CSP-dele on oluline roll ka advokaatidel ja muudel õigusteenuse pakkujatel, kes nõustavad kliente äriühingute loomisel, tegevuslubade taotlemisel ja dokumentatsiooni koostamisel. Seetõttu võivad ka nemad sattuda olukorda, kus nende teenuseid püütakse ära kasutada keerukate omandistruktuuride loomiseks või tegelike kasusaajate varjamiseks.

HOOLSUSMEETMETE KOHALDAMINE

CSP-del, advokaatidel ja muudel õigusteenuse pakkujatel peab olema võimekus hinnata ja juhtida kliendiga seotud riske terviklikult kogu ärisuhte vältel, pöörates seejuures erilist tähelepanu kõrgendatud riskiga olukordadele, mis võivad viidata rahapesule, terrorismi rahastamisele või finantssanktsioonidest kõrvalehoidmisele.

Selleks peavad nad muu hulgas:

- ! rakendada tõhusaid tunne-oma-klienti (KYC) põhimõtteid ning tagama kliendi ja tegeliku kasusaaja andmete usaldusväärse tuvastamise ja kontrollimise;
- ! määrama ja regulaarselt ajakohastama kliendi riskiprofiili, võttes arvesse kliendi tausta, tegevusvaldkonda, käitumist ning ärisuhtluse iseloomu;
- ! selgitama välja kliendi vara ja rahaliste vahendite päritolu ning hindama nende loogilisust ja usaldusväärsust;
- ! teostama pidevat ärisuhte seiret, sh jälgima tehingumustreid ning muutusi kliendi tegevuses ja riskikäitumises;
- ! kohaldama vajaduse korral tugevdatud hoolsusmeetmeid, eelkõige kõrgema riskiga klientide, jurisdiktsioonide või struktuuride puhul;

¹ Company service provider

² Siin ja edaspidi tegevusloa all peetud silmas nii hasartmängude tegevusluba kui ka korraldusluba. Lisainfo: [Lubade taotlemine | Maksu- ja Tolliamet](#).



- ! pöörama tähelepanu asjaoludele, mis võivad viidata seostele rahvusvaheliselt kõrgema riskiga riikide või piirkondadega;
- ! hindama ärisuhte loomise või jätkamise põhjendatust ning vajadusel keelduma teenuse osutamisest, kui riske ei ole võimalik piisavalt maandada.



TEGELIKU KASUSAAJA TUVASTAMINE JA OMANDISTRUKTUURI HINDAMINE

Omandistruktuuri läbipaistvus ja tegeliku kasusaaja tuvastamine on keskne eeldus rahapesu, terrorismi rahastamise ning finantssanktsioonidest kõrvalehoidmise riskide tuvastamisel. Keerukad ja mitmetasandilised struktuurid võivad olla kasutusel tegeliku kontrolli varjamiseks ning äritegevuse tegeliku olemuse hägustamiseks.³

Selle tuvastamiseks peavad CSP-d, advokaadid ja muud õigusteenuse pakkujad muuhulgas:

- ! tuvastama ja kontrollima kliendi tegeliku(d) kasusaaja(d) ning veenduma, et esitatud andmed kajastavad tegelikku kontrolli ja omandisuhet;
- ! tuvastama olukorrad, kus tegelik kasusaaja on varjatud kaudsete osaluste, vahendajate või eri jurisdiktsioonides asuvate juriidiliste isikute kaudu;
- ! hindama olukordi, kus äriühingu omandis või juhtimises osalevad professionaalsed teenusepakkujad (nt advokaadid, juristid või teised äriühingute teenuse pakkujad), ning veenduma, et nende roll on majanduslikult põhjendatud ning nad ei tegutse tegeliku kasusaaja varjamise eesmärgil;
- ! analüüsima omandistruktuuri majanduslikku põhjendatust ning hindama, kas struktuuril on selge ja loogiline äriine eesmärk või viitab see varjamise riskile;
- ! hindama, kas omandistruktuur on ebaproportsionaalselt keerukas, mitmekihiline või hõlmab mitut vahendavat tasandit, mis raskendab tegeliku kasusaaja tuvastamist;
- ! hindama, kas kliendi ärimudel ja struktuur on kooskõlas tema tegeliku tegevusvaldkonna ja võimekusega;
- ! pöörama kõrgendatud tähelepanu juhtudele, kus struktuur hõlmab kõrge riskiga jurisdiktsioone või ebatüüpiliselt keerukaid piiriüleseid ülesehitusi;
- ! rakendama tugevdatud hoolsusmeetmeid juhtudel, kus omandistruktuur või tegelik kasusaaja ei ole selgelt tuvastatav või esitatud teave on puudulik või vastuoluline;
- ! dokumenteerima läbiviidud analüüsi viisil, mis võimaldab selle hilisemat kontrollimist ja järelvalvet.

Eri jurisdiktsioonide kasutamine võib vähendada hasartmängu korraldaja struktuuri läbipaistvust ning raskendada tegelike kasusaajate ja vastutavate isikute tuvastamist. Ka Moneyval on oma hindamisaruannetes juhtinud tähelepanu sellele, et juriidiliste isikute ja õigussuhete läbipaistvuse puudujäägid ning keerukate struktuuride kasutamine suurendavad rahapesu riski,⁴ mis

³ Vt Isle of Man Financial Intelligence Unit, Online Gambling Typologies Report (2025), lk 16, Example 1 (keerukad omandistruktuurid ja läbipaistvuse puudumine) ja lk 18, Example 1 (puudulik kogemus sektoris, negatiivne meediainfo ja seosed organiseeritud kuritegevusega). Kättesaadav: [online-gambling-typology-2025.pdf](#).

⁴ Moneyval, *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Estonia*. Immediate Outcome 5. Kättesaadav: [MONEYVAL-Estonia-Mutual-Evaluation-Report-2022.pdf.coredownload.inline.pdf](#).



hasartmängusektori kontekstis on otseselt seotud CSP-de rolliga tegelike kasusaajate tuvastamisel tegevusloa taotlemise etapis.

OHUMÄRGID

Alljärgnevalt on kirjeldatud peamisi ohumärke, millele CSP-d, advokaadid ja muud õigusteenuse pakkujad peaksid hasartmängude tegevusloa väljastamisega seotud teenuste osutamisel tähelepanu pöörama.

Tegelik kasusaaja ja omandistruktuur

- ▶ Tegelik kasusaaja tuvastamine on raskendatud või esitatud andmed on puudulikud, vastuolulised või ei vasta tegelikkusele.
- ▶ Mitme jurisdiktsiooni kasutamine viisil, mis vähendab struktuuri läbipaistvust ja raskendab tegelike kasusaajate tuvastamist.
- ▶ Juhtorganite liikmete või omanike roll on formaalne ning nad ei oma tegelikku seost äriühingu tegevuse, otsustusprotsesside ega majandusliku huviga (nn nominaalsete juhtide kasutamine).
- ▶ Ärimudelid, kus näiliselt eraldiseisvad ettevõtted on seotud rahavoogude liikumisega viisil, mis võib varjata tegelikku majanduslikku sisu.

Vara päritolu ja kliendi taust

- ▶ Ebapiisav või ebaloogiline selgitus vara päritolu kohta või keerukad piiriülesed rahastamisskeemid.
- ▶ Negatiivsed meediaviited või seosed kõrge riskiga isikute või organiseeritud kuritegevusega.
- ▶ Kliendi äriplaan, kavandatav tegevusmaht või tegevuse ulatus ei ole kooskõlas kliendi varasema kogemuse, finantsvõimekuse või esitatud teabega.

Rahavoogude läbipaistvus

- ▶ Ebatüüpilised või keerukad makseskeemid ning maksevahendajad, mis ei ole kliendi põhitegevusega loogiliselt seotud.
- ▶ Teenuse, sh tegevusloa taotlemisega seotud kulude või tasude eest tasub kolmas isik, kes ei ole otseselt seotud äriühingu omandistruktuuri ega juhtimisega ning kelle roll ei ole selgelt põhjendatud.

Meedias on kirjeldatud juhtumeid, kus hasartmängusektoriga seotud tegevus on struktureeritud viisil, mis võib raskendada äriühingu tegelike kasusaajate ja kavandatava ärimudeli struktuuri mõistmist. Näiteks on ajakirjanduses käsitletud Eesti ja välisriikide äriühingute võrgustikke, kus näiliselt erinevate tegevusaladega ettevõtteid on seostatud veebipõhiste kasiinode maksete liikumisega ning keerukate maksekanalite kasutamisega, mille eesmärk võib olla rahavoogude varjamine ja regulatiivsete piirangute ületamine.⁵

Selliste riskide vältimiseks peab CSP, advokaat ja muu õigusteenuse pakkuja pöörama tähelepanu ka kliendi kavandatud makselahendusele, sh sellele, kes osutab maksete vastuvõtmise ja vahendamise teenust ning kas kasutatavad teenusepakkujad on tegevusalaliselt loogilised ja vastavad kliendi ärimudelile. Ebatüüpiliste või kliendi põhitegevusega mitteseotud maksevahendajate kasutamine võib viidata kõrgendatud riskile ning eeldab täiendavat analüüsi ja hoolsusmeetmete rakendamist.⁶

⁵ Äripäev, *Eesti varifirmade võrgustik liigutab salapärase kasiinode miljoneid*.

Kättesaadav. [Eesti varifirmade võrgustik liigutab salapärase kasiinode miljoneid](#).

⁶ Näiteks olukord, kus hasartmängukorraldaja kasutab maksete vahendajana teenusepakkujat, kelle tegevusala ei ole seotud finantsteenuste ega makselahendustega (nt "pagarikoda" või muu selgelt mitteseotud äritegevusega ettevõtte), viitab selgelt ebaloogilisele struktuurile ning on käsitatav kõrgendatud riskina.



TEATAMISKOHUSTUS RAHAPESU, TERRORISMI RAHASTAMISE JA FINANTSSANKTSIOONIDE RIKKUMISE KAHTLUSE KORRAL

Rahapesu, terrorismi rahastamise ning finantssanktsioonidest kõrvalehoidmise riskide mõistmine ja asjakohaste maandamise meetmete kohaldamine aitab kaasa finantssüsteemi terviklikkuse kaitsmisele ning kuritegelike skeemide varajasele avastamisele ja tõkestamisele.

Seetõttu on oluline, et CSP-d, advokaadid ja muudel õigusteenuse pakkujad oskaksid ära tunda kahtlaseid asjaolusid ning reageerida neile õigeaegselt. Kui CSP-l, advokaatidel või muudel õigusteenuse pakkujatel tekib teenuse osutamise käigus kahtlus rahapesu, terrorismi rahastamise või sanktsioonidest kõrvalehoidmise osas, on ta kohustatud esitama vastava teate RAB-ile.

Juhendid kahtlaste tehingute tunnuste kohta ja finantssanktsioonide kohaldamiseks⁷ on leitavad RAB-i kodulehelt.

⁷ Juhend kahtlaste tehingute tunnuste kohta ja juhend finantssanktsioonide kohaldamiseks. Kättesaadavad: [Juhendid | Rahapesu Andmebüroo](#).